

BluOr Bank AS

INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS

PAZIŅOJUMS PAR 2023. GADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2023. gadu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (31.12.2023).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi un neveic noteiktus darījumus vai finanšu pakalpojumus (piemēram, nodrošinājums atvasināto instrumentu darījumos, riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem, vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfelī, kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi, pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolāciju sabiedrība un ko neatskaita no sava pašu kapitāla), kā arī Banka nav finanšu konglomerāts, tādējādi veidnes EU CR8, EU CCR7, EU MR2-B, EU CR10, EU CCR4, EU CCR5, EU CCR7, EU CCR8, EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5, EU CR6, EU CR7-A, EU CR7, EU MR2-A, EU MR3, EU MR4, EU INS1, EU INS2, EU CRE, EU CR6-A, EU CR9, EU CR9.1, EU CCR6, EU SECA, EU MRB uz šo brīdi Banka neatklāj.

Informācijas atklāšanas paziņojums sniegts prudenciālās konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī.

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2023. gadu	2
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.	5
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne.	6
Veidne EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem.	8
Veidne EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu, un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	10
Veidne EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	12
Veidne EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	13
Veidne EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām risku darījumu vērtībām	14
Veidne EU PV1 — Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA)	15
Veidne EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	16
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	17
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	22
Veidne EU CCA — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	23
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	26
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	28
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja risku darījumu saskaņošanu	29
Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	30
Veidne EU LR3 — LRSpl: Balances risku darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un risku darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	32
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	33
Tabula EU LIQB , kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu	35
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	36
Veidne EU CQ3 — Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu risku darījumu kredīt kvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	38
Veidne EU CR1-A — Risku darījumu termiņi	39
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	40
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši risku darījumi un saistītie uzkrājumi	41
Veidne EU CQ1 — Neveiktu risku darījumu kredīt kvalitāte	42
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	43
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu risku darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	44
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredīt kvalitāte sadalījumā pa nozarēm	45

Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	46
Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	47
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	48
Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	49
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	50
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	51
Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja	52
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	53
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	54
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	55
Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	56
Tabula EU ORA — Kvalitatīva informācija par operacionālo risku	57
Veidne EU OR1 — Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	59
Tabula EU REMA — Atalgojuma politika	60
Veidne EU REM1 — Finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums	62
Veidne EU REM2 — Īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)	63
Veidne EU REM3 — Atliktais atalgojums	64
Veidne EU REM4 — Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk	65
Veidne EU REM5 — Informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)	66
Veidne EU AE1 — Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	67
Veidne EU AE2 — Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	68
Veidne EU AE3 — Apgrūtinājumu avoti	69

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.

tūkst., EUR

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	488 415	481 481	38 863
2	Tostarp standartizētā pieeja	488 415	481 481	38 863
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	-	-
9	Tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	57 669	45 554	4 593
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	57 669	45 554	4 593
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā	546 084	527 035	43 457

Lappuse 5 no 69

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

EUR'000

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	72 556	74 372	74 711	79 598	80 210
2	Pirmā līmeņa kapitāls	78 616	75 472	75 811	80 698	81 310
3	Kopējais kapitāls	85 358	82 245	82 684	87 196	87 671
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085	527 036	467 504	449 892	441 765
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	13.2865%	14.1113%	15.9809%	17.6928%	18.1567%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.3962%	14.3200%	16.2162%	17.9373%	18.4057%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	15.6309%	15.6052%	17.6862%	19.3816%	19.8456%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.6000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%	3.0000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.6875%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%	2.2500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.6000%	10.6000%	10.6000%	10.6000%	11.0000%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.2123%	0.1200%	0.1400%	0.1400%	0.1300%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.0000%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.9623%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.5623%	13.4700%	13.4900%	13.4900%	13.6300%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.0309%	5.0052%	7.0862%	7.8403%	9.3392%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808	797 337	719 175	731 039	694 664
14	Sviras rādītājs (%)	8.2857%	9.4654%	10.5414%	11.0389%	11.7049%

Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	393 032	245 252	236 249	255 527	225 122
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	238 236	159 857	157 385	138 961	148 285
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	17 933	13 079	25 874	13 774	24 018
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	220 303	146 778	131 512	125 188	124 267
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	178.4049%	167.0904%	179.6411%	204.1149%	181.1603%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stablais finansējums	592 797	533 805	500 456	498 248	497 803
19	Kopējais vajadzīgais stablais finansējums	380 259	370 546	335 676	330 681	331 136
20	NSFR rādītājs (%)	148.6266%	137.2607%	140.7572%	156.3892%	150.3320%

Veidne EU OVB – Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem.

Rindas numurs	Paskaidrojums
a)	Amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi 1. Uzraudzības funkcija Bankā (Padome) - 4 2. Uzraudzības funkcija Grupā (Padome) - 7 3. Pārvaldības funkcija Bankā (Valde) - 4 4. Pārvaldības funkcija Grupā (Valde) - 7 5. Citi augstākās vadības locekļi Bankā (Direktori) - 7 6. Citi augstākās vadības locekļi Grupā (Direktori) - 7
b)	Atklājot informāciju par darbā pieņemšanas politiku vadības struktūras locekļu atlasei, Banka publisko informāciju par to locekļu faktiskajām zināšanām, prasmēm un kompetenci, informāciju par pēctecības plānošanas politiku un par paredzamajām izmaiņām vadības struktūras vispārējā sastāvā. Banka informē, ka augstākminētās prasības tiek ievērotas prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošajās komercsabiedrībās, kuras tiek noteiktas balstoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, "Kredītiestāžu likums", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 243 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm". Atlases process un kandidātu sākotnējā piemērotības novērtēšana Bankas un Bankas mātes komercsabiedrības padomes locekļu, valdes locekļu un citu augstākās vadības locekļu (izpilddirektoru un direktoru), kas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 94 "Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi", turpmāk tekstā – Noteikumi, tiek atzīsti par personām, kuras pilda pamatfunkcijas, turpmāk tekstā – Personas, atlases process tiek nodrošināts izsludinot iekšējo atlases konkursu vai ārējo atlases konkursu un/vai izmantojot personāla atlases kompāniju pakalpojumus. Banka vai Bankas mātes komercsabiedrība, pirms Personas apstiprināšanas amatā, veic ārējā konkursā atlasīta kandidāta sākotnējo novērtēšanu vai iekšējā konkursā izvēlēta kandidāta individuālās piemērotības novērtēšanu, tajā skaitā pietiekamo zināšanu, prasmju un pieredzes līmeņa izvērtēšanu. Kandidātam padomes vai valdes locekļa amatam, papildus, tiek veikta sagaidāmās spējas vēltīt pietiekami daudz laika pienākumu izpildei izvērtēšana un padomes vai valdes kolektīvās atbildības dažādības izvērtēšana. Kandidātu padomes locekļa amatam izvēlas akcionāru sapulce, kandidātu valdes locekļa amatam izvēlas padome, kandidātu izpilddirektora vai direktora amatam izvēlas valde un atsevišķos gadījumos padome, kad tas ir padomes kompetencē. Kandidātu novērtēšanā izmanto apkopoto informāciju no ārējiem publiski pieejamiem reģistriem, plašsaziņas līdzekļiem, izglītības dokumentiem. Kandidāti padomes locekļa, valdes locekļa, risku direktora, iekšējās revīzijas dienesta vadītāja, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgo personu un par darbības atbildības kontroli atbildīgo personu amatam, pirms apstiprināšanas amatā, tiek saskaņoti ar Latvijas Banku. Citu Latvijas Republikas komercsabiedrību, prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī, vadības struktūras kandidātu atlase, tiek veikta ievērojot Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasības, savukārt ārzemju komercsabiedrību vadības struktūras kandidātu atlase, tiek veikta ievērojot valsts, kurā atrodas komercsabiedrība, līdzvērtīgu normatīvo aktu prasības. Visiem kandidātiem tiek izvirzītas prasības atbilstoši apstiprinātai Bankas stratēģijai un nepieciešamajām kompetencēm pārvaldāmajā jomā, ņemot vērā amata vietas lomu un tai nepieciešamo prasmju aprakstu. Atkārtotā piemērotības novērtēšana Banka reizi gadā veic Personu piemērotības novērtēšanu un padomes un valdes kolektīvās darbības efektivitātes novērtēšanu, turpmāk tekstā – Novērtēšana, saskaņā ar Noteikumu prasībām. Piemērotības novērtēšana tiek veikta ar mērķi: 1. noteikt Personu faktiskās zināšanas, kompetenci un prasmes; 2. pārliecināties par Personu atbilstošas kvalifikācijas, pietiekamas pieredzes un nevainojamas reputācijas esamību, atbilstoši aktuālajai informācijai, kas atrodas Bankas rīcībā un ir publicēta ārējos resursos un datu bāzēs; 3. lai izanalizētu un noteiktu Personu darba izpildes stiprās puses un tās puses, kurām būtu nepieciešami uzlabojumi; 4. lai noteiktu Personu esošās un trūkstošās kompetences, mācību nepieciešamību vai nepieciešamību pēc korektīvajiem pasākumiem; 5. lai noteiktu Valdes un Padomes struktūras un sastāva atbilstību biznesa stratēģisko mērķu sasniegšanai; 6. lai noteiktu valdes un padomes locekļu spējas rīkoties atbilstoši Bankas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, t.sk. spēju rīkoties neatkarīgi, lai kritiski novērtētu un nepieciešamības gadījumā apstrīdētu pieņemtos lēmumus, kā arī efektīvi uzraudzītu lēmumu pieņemšanas procesu, ciktāl tas attiecināms uz konkrētā padomes vai valdes locekļa amata pienākumiem; 7. lai izvērtētu spējas vēltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei (t.sk. komiteju ietvaros); 8. lai izvērtētu attiecīgā padomes vai valdes locekļa amata vietu skaita ierobežojumu atbilstību Kredītiestāžu likuma 26.¹ panta. Saskaņā ar augstākminēto, Banka ir veikusi atbildības ieņemamajiem amatam atkārtoto Personu piemērotības novērtēšanu, ņemot vērā 2023. gadā paveikto, balstoties uz kritērijiem, kas nosaka zināšanu, prasmju, pieredzes un personīgo īpašību līmeņus.

	Novērtēšanas rezultāti apstiprina Personu atbilstību izvirzītajām prasībām ieņemt augstākminētos amatus. Balstoties uz Personu Novērtēšanas rezultātiem, nav konstatēti nekāda veida pārkāpumi vai nepilnības, jo Personas pilda savus amata pienākumus, t.sk. funkcijas un uzdevumus, pienācīgi un kvalitatīvi, korekti veicot to atbildībā esošo procesu uzraudzību un pilnveidošanu, pakļauto struktūrvienību darba organizēšanu, plānošanu un kontroli, un nodrošina tādu procesu pārvaldīšanu, kas atbilst Bankas biznesa stratēģijai un normatīvo dokumentu prasībām. Novērtēšanas rezultāti tika izmantoti arī valdes locekļu pilnvaru termiņa pagarināšanas procesā un pie izmaiņām valdes sastāva, veicot valdes locekļu atbilstības amatam un darbības efektivitātes analīzi, kas tika iesniegta Latvijas Bankā apkopotā veidā. Pēctecības plānošana Banka ir izstrādājusi pēctecības plānošanas politiku, lai nodrošinātu Bankas darbības nepārtrauktību, ar mērķi savlaicīgi identificēt pēctecības kandidātus, kuri spēs aizvietot Personas situācijās, kad iestājas to Personu ilgstošā prombūtne vai darba līguma vai pilnvarojuma līguma izbeigšana, vai ja nepieciešams atcelt vienlaikus visus vai vairākus padomes vai valdes locekļus no amata pienākumu izpildes. Pēctecības plānošanas politika balstās uz pēctecības noteikšanas pamatprincipiem, tajā skaitā uz aktuālās situācijas noskaidrošanu, pēcteču atpazīšanu un noteikšanu. Nepieciešamības gadījumā pēctečiem tiek sagatavots pēctecības mācību plāns, lai Personas varētu laicīgi nodot savas unikālās zināšanas un kompetenci pēctečiem, kuri pēc zināma laika varētu ieņemt šo Personu amatus. Pēctecībai ir ļoti nozīmīgs mērķis un stratēģiski svarīga loma Bankas ilgtspējas nodrošināšanā, jo caur kompetences un zināšanu nodošanu tiek sekmēta Bankas Personu amata pienākumu saglabāšana. Pēctecības plānu un pēctecības kandidātu sarakstu apstiprina Bankas valde un padome, atbilstoši noteiktam pilnvarojumam. Banka un Bankas mātes komercsabiedrība veic pēctecības plānošanas procesu reizi trijos gados, šim nolūkam izmantojot individuālās un kolektīvās piemērotības novērtēšanas rezultātus, karjeras attīstības tendences, darba snieguma rezultātus, piemēroto individuālo zināšanu, prasmju un spēju līmeņus un nepieciešamības gadījumā veic šo Personu intervēšanu vai aptaujāšanu.
c)	Dažādības politika Banka, plānojot dažādības politiku, Bankas Padomes noteiktajā termiņā nodrošina kvantitatīvo mērķu sasniegšanu attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību Bankas un Bankas mātes komercsabiedrības gan Padomes, gan Valdes sastāvā, nosakot, ka pie izmaiņām Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes sastāvā tiek vērtēts vai tiks izpildīti šādi mērķi: • nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvji ieņem vismaz 40% no Padomes sastāva; • nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvji ieņem vismaz 33% no Valdes sastāva. Nosakot dažādības politikas mērķus, Banka ņem vērā dažādības salīdzinošus vērtēšanas rezultātus, ko ir publicējusi Latvijas Banka, Eiropas Banku iestāde vai citas attiecīgās starptautiskās organizācijas. Banka nodrošina, ka dažādības politikā noteiktie mērķi tiek ņemti vērā, ieceļot amatā jaunu Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekli, kā arī paaugstinot amatā par Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekli citu darbinieku paredz vienādus dzimumu nediskriminējošus nosacījumus, pēc būtības pamatojoties uz uzdotiem amata pienākumiem un to sarežģītību un uz noteiktajām amata funkcijām, atbildības un pilnvaru līmeņiem. Banka veicot Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekļu individuālo novērtēšanu, izvērtē Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes kolektīvo atbilstību, t.sk. ņemot vērā Bankas politiku dažādības nodrošināšanai. Veicot Bankas vai un Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekļu atlasi, Banka izskata iespēju konkrētos gadījumos priekšroku dot nepietiekami pārstāvētajam dzimumam ar nosacījumu, ka: 1. nepietiekami pārstāvētā dzimuma kandidāts piemērotības, kompetences un profesionālā snieguma ziņā ir tikpat kvalificēts kā otra dzimuma kandidāts; 2. priekšroku nedrīkst dot automātiski un bez nosacījumiem; 3. katra kandidāta pieteikums tiek objektīvi novērtēts, konkrēti piemērojot visus atlases kritērijus atsevišķajiem kandidātiem. Istenojot dažādības (<i>diversity</i>) politiku Padomes un Valdes sastāvā, Banka veic padomes un valdes locekļu viedokļu, pieredzes un kompetenču daudzveidības novērtēšanu Padomes un Valdes ikdienas darbā un ciktāl tas ir iespējams, ņem vērā Noteikumu prasības. Banka tiecās pēc iespējas nodrošināt, ka padomes un valdes locekļu dažādība tiek īstenota vismaz attiecībā uz izglītību un profesionālo pieredzi, dzimumu un vecumu. Sakarā ar to, ka Banka nav starptautiski aktīva, norādījumi par ģeogrāfisko izcelsmes vietu padomes un valdes locekļiem, netiek piemēroti. Banka izskata iespēju tuvākajā laikā Padomes sastāvā ievēlēt neatkarīgo padomes locekli.
d)	Atbilstoši Bankas darbību regulējošiem normatīviem aktiem, Bankā eksistē un aktīvi darbojas Risku komiteja un Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja.

Veidne EU LI1 – Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām.

		a	b	c	d	e	f	g
		Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	Posteņu uzskaites vērtības				
				Kam piemēro kreditriskā regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riskā regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu. no pašu kapitāla
	Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	338 024	338 024	338 024	-	-	-	-
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 264	11 264	11 264	-	-	-	-
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	395	395	395	-	-	-	-
	tostarp: atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 666	20 666	20 666	-	-	-	-
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	493 609	493 609	493 609	-	-	-	-
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	827	827	-	-	-	-
7	Materiālie aktīvi	24 864	24 864	24 864	-	-	-	-
8	Nemateriālie aktīvi	1 404	1 404	-	-	-	-	1 404
9	Nodokļu aktīvi	1	1	1	-	-	-	-
10	Citi aktīvi	10 383	10 383	10 383	-	-	-	-
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	11 150	11 150	-	-	-	-
	Kopējie aktīvi	912 586	912 586	911 183	-	-	-	1 404
	Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos							
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	817 953	817 953	-	-	-	-	817 953
	tostarp: noguldījumi	806 948	806 948	-	-	-	-	806 948
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	11 005	11 005	-	-	-	-	11 005
3	Uzkrājumi	298	298	298	-	-	-	-
4	Nodokļu saistības	3 770	3 770	-	-	-	-	3 770
5	Citas saistības	4 298	4 298	-	-	-	-	4 298

	Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-
6	Iemaksātais kapitāls	49 943	49 943	-	-	-	-	49 943
7	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	10 654	10 654	-	-	-	-	10 654
8	Nesadalītā peļņa	27 019	27 019	-	-	-	-	27 019
9	Citas rezerves	24	24	-	-	-	-	24
10	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-340	-340	-	-	-	-	-340
11	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-1 030	-1 030	-	-	-	-	-1 030
	Kopējās saistības	912 586	912 586	298	-	-	-	912 289

**Veidne EU LI2 – Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām
riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos.**

		a	b	c	d	e
		Kopā	Posteņi, kam piemērojams			
			Kreditriskā regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	911 183	911 183	-	-	
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	-298	-298	-	-	
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	910 885	910 885	-	-	
4	Ārpusbilances summas	99 963	99 963	-	-	
5	Novērtēšanas atšķirības	-	-	-	-	
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	
7	Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	
8	Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	-	-648	-	-	
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	-	-63 775	-	-	
10	Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	-	-	-	-	
11	Citas atšķirības	-	-3	-	-	
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	-	946 423	-	-	

Veidne EU LI3 – Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību).

a	b	c	d	e	f	g	h
Vienības nosaukums	Grāmatvedības konsolidācijas metode	Prudenciālās konsolidācijas metode					Vienības apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas	Atskaitīts	
<i>BBG AS</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Holdingkompāniju darbība</i>
<i>BluOr Bank AS</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Kredītiestāde</i>
<i>BluOr International SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>CityCap Service SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>ZapDvina Development SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Pils Pakalpojumi SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma pārvaldīšana</i>
<i>Lielie Zaķi SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Pulkarne Entity SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Kamaly Development EOOD</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Darziems Entity SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Mazirbe Estate SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Foxtran Management Ltd.</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde</i>
<i>Kamaly Development UAB</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde</i>
<i>Jēkaba 2 SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Thormano Limited</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Informācijas un komunikācijas pakalpojumi</i>

**Veidne EU LIA – Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības
un regulatīvajām riska darījumu vērtībām.**

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
CRR 436. panta b) punkts	a)	Atšķirības starp a) un b) aili veidnē EU LI1 nav
CRR 436. panta d) punkts	b)	Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām regulatīvo prasību atšķirību dēļ.

Veidne EU PV1 – Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA).

Koncerns nepiemēro pamatpieeju, lai noteiktu papildu vērtēšanas korekciju piesardzīgai vērtēšanai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/101 III nodaļu, jo atbilst nosacījumiem, lai piemērotu vienkāršoto pieeju.

Tabula EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu.

Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai. Koncernam nav informācijas, kuru ir jāatklāj saskaņā ar CRR 436. panta (g)-(h) punktiem.

Veidne EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.

EUR'000

		a) Summas	b) Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 1	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 2	-	
	tostarp: Instrumenta veids 3	-	
2	Nesadalītā peļņa	24 099	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-1 347	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	1 654	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	74 349	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-21	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 404	
9	Neattiecas	-	
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	

19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20	Neattiecas	-	
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliksni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliksni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24	Neattiecas	-	
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26	Neattiecas	-	
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	-369	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 794	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	72 556	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 060	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	6 060	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	6 060	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas	-	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	6 060	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	78 616	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 743	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
ES-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kredītriska korekcijas	-	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	6 743	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54.a	Neattiecas	-	
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas	-	

EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	6 743	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	85 358	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	13.29%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.40%	
63	Kopējais kapitāls	15.63%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.92%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība		
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība		
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība		
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.46%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	5.03%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		

Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

Veidne EU CC2 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos.

EUR'000

		a	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atsauce
		Perioda beigās	
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši balancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	338 024	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 264	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	395	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 666	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	493 609	
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	24 864	
8	Nemateriālie aktīvi	1 404	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	1	
10	Citi aktīvi	10 383	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	
	Kopējie aktīvi	912 586	

Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši balancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	817 953	
	tostarp: noguldījumi	806 948	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	11 005	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	298	
4	Nodokļu saistības	3 770	
5	Citas saistības	4 298	
	Kopējās saistības	826 318	

Akcionāru pašu kapitāls			
1	Iemaksātais kapitāls	49 943	1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
2	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	10 654	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	27 019	2. rinda veidnē EU CC1
4	Citas rezerves	24	3. rinda veidnē EU CC1
5	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-340	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-1 030	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
		-	
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	86 268	

Lappuse 22 no 69

Veidne EU CCA – Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes.

		a	b	c	d	e
		Pamatkapitāls	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas kā pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti (AT1)		Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētie aizdevumi
1	Emitents	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS klienti
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	Nr.40003551060	LV0000802437	LV0000802775	LV0000802569	N/A
2.a	Publiskais vai privāts izvietojums	Privāta	Privāta	Privāta	Publiska	Privāta
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija
3.a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzišana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā	Jā	Jā
	Regulatīvā procedūra					
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	CRR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Akcijas	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	Subordinētas obligācijas	Subordinētie aizdevumi
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 44.5	EUR 1.1	EUR 5.0	EUR 4.9	EUR 1.9
9	Instrumenta nominālā summa	Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.	Emitēto obligāciju skaits: 100 obligācijas	Emitēto obligāciju skaits: 4 960 obligācijas	Emitēto obligāciju skaits: 4 855 obligācijas	Subordinēto aizdevumu skaits: 35
EU-9.a	Emisijas cena	Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.	Nominalvērtība: 100 000 EUR.	Nominalvērtība: 1 000 EUR.	Nominalvērtība: 1 000 EUR	N/A
ES-9.b	Izpiršanas cena	-	EUR 1.1	EUR 5.0	EUR 4.9	EUR 1.9
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās
11	Emisijas sākotnējais datums	6/22/2001	10/19/2020	12/6/2023	5/30/2022	Dažādi
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	6/1/2029	5-7 gadi

14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Kuponi/dividendes					
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/ kuponi	N/A	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	10%	13%	7%	5%-6%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
EU-20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti
EU-20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ	Jā	Jā	NĒ	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	Emitents noraksta katras obligācijas neapmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) ir mazāks par 7 (septiņiem) procentiem.	Emitents noraksta katras obligācijas neapmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) ir mazāks par 7 (septiņiem) procentiem.	N/A	N/A
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	Emitents pēc saviem vienīgajiem un absolūtajiem ieskatiem var atjaunot obligāciju neatmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) atkal ir lielāks par 7 (septiņiem) procentiem	Emitents pēc saviem vienīgajiem un absolūtajiem ieskatiem var atjaunot obligāciju neatmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) atkal ir lielāks par 7 (septiņiem) procentiem	N/A	N/A
34.a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
ES-34.b	Instrumenta prioritāte parastajā maksātnespējas procedūrā	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37.a	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv

(1) Ieraksta "N/A", ja jautājums nav attiecināms

Veidne EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.

EUR'000

010	Sadalījums pa valstīm:	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks		Vērtspapīrošanas riska darījumi Risku darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā risku darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības				Risku darījumu risku svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērums (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
		Risku darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Risku darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa risku darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa risku darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)			Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfeli	Kopā			
1	ANTIGUA AND BARBUDA	21 194		-			21 194	1 406	-		1 406	17 580	3.6467%	0.00%
2	ARMENIA	781		-			781	63	-		63	781	0.1621%	0.00%
3	ARGENTINA	729		-			729	88	-		88	1 094	0.2270%	0.00%
4	AUSTRALIA	2		-			2	-	-		-	2	0.0004%	1.00%
5	AZERBAIJAN	690		-			690	55	-		55	690	0.1430%	0.00%
6	BELGIUM	3 871		-			3 871	370	-		370	4 620	0.9583%	0.00%
7	BRAZIL	445		-			445	36	-		36	445	0.0924%	0.00%
8	BELARUS	1		-			1	-	-		-	1	0.0002%	0.00%
9	BELIZE	589		-			589	47	-		47	589	0.1223%	0.00%
10	CANADA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
11	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	448		-			448	54	-		54	673	0.1395%	0.00%
12	SWITZERLAND	3 030		-			3 030	242	-		242	3 030	0.6285%	0.00%
13	CHINA	454		-			454	54	-		54	680	0.1411%	0.00%
14	CYPRUS	623		-			623	50	-		50	623	0.1292%	0.50%
15	CZECH REPUBLIC	1		-			1	-	-		-	1	0.0003%	2.00%
16	GERMANY	2		-			2	-	-		-	2	0.0005%	0.75%
17	DENMARK	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	2.50%
18	ESTONIA	12 721		-			12 721	855	-		855	10 693	2.2181%	1.50%
19	UNITED KINGDOM	32 009		-			32 009	2 256	-		2 256	28 195	5.8488%	2.00%
20	GEORGIA	451		-			451	36	-		36	451	0.0935%	0.00%
21	IRELAND	1		-			1	-	-		-	1	0.0002%	1.00%

22	ITALY	3 462		-			3 462	317	-		317	3 959	0.8212%	0.00%
23	LIBERIA	14 878		-			14 878	994	-		994	12 427	2.5779%	0.00%
24	LITHUANIA	22 506		-			22 506	1 729	-		1 729	21 615	4.4839%	1.00%
25	LUXEMBOURG	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.50%
26	LATVIA	362 286		-			362 286	26 506	-		26 506	331 325	68.7304%	0.00%
27	MALTA	1 097		-			1 097	67	-		67	836	0.1734%	0.00%
28	MEXICO	1 038		-			1 038	125	-		125	1 556	0.3228%	0.00%
29	NETHERLANDS	7		-			7	1	-		1	7	0.0014%	1.00%
30	POLAND	910		-			910	73	-		73	910	0.1888%	0.00%
31	RUSSIAN FEDERATION	19		-			19	2	-		2	19	0.0040%	0.00%
32	SWEDEN	1 211		-			1 211	97	-		97	1 211	0.2512%	2.00%
33	SINGAPORE	15 777		-			15 777	1 056	-		1 056	13 196	2.7374%	0.00%
34	TURKMENISTAN	192		-			192	5	-		5	67	0.0140%	0.00%
35	TURKEY	1 324		-			1 324	159	-		159	1 986	0.4120%	0.00%
36	UKRAINE	30		-			30	4	-		4	45	0.0094%	0.00%
37	UNITED STATES	1 891		-			1 891	151	-		151	1 891	0.3922%	0.00%
38	UZBEKISTAN	718		-			718	68	-		68	855	0.1773%	0.00%
39	NORWAY	5 105		-			5 105	82	-		82	1 021	0.2118%	2.50%
40	SLOVENIA	1 275		-			1 275	153	-		153	1 913	0.3968%	0.50%
41	FINLAND	3 420		-			3 420	274	-		274	3 420	0.7094%	0.00%
42	MARSHALL ISLANDS	9 524		-			9 524	638	-		638	7 981	1.6555%	0.00%
43	AUSTRIA	1 083		-			1 083	87	-		87	1 083	0.2247%	0.00%
44	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 993		-			1 993	121	-		121	1 519	0.3150%	0.00%
45	FRANCE	2 984		-			2 984	219	-		219	2 732	0.5666%	0.50%
46	HUNGARY	1		-			1	-	-		-	1	0.0003%	0.00%
47	BULGARIA	339		-			339	27	-		27	339	0.0704%	2.00%
020	Kopā	531 113	-	-	-	-	531 113	38 565	-	-	38 565	482 065	100.000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklišķo kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085
2	Iestādes specifisko pretciklišķo kapitāla rezervju norma	0.2123%
3	Iestādes specifisko pretciklišķo kapitāla rezervju prasības	1 159

Veidne EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu.

EUR'000

		a
		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	912 586
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	38 016
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	
EU-11.a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
ES-11.b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	
12	Citas korekcijas	-1 794
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808

Veidne EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju.

EUR'000

CRR sviras rādītāja riska darījumi

		a	b
		T	T-1
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	912 581	696 015
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu		
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)		
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvs)		
5	(Vispārējas kredītriska korekcijas bilances posteņiem)		
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-1 788	-1 806
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	910 792	694 210
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		19
EU-8.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem		141
EU-9.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
ES-9.b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi		
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)		
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa		
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)		
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi		160
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem		
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)		
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem		
EU-16.a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu		
17	Starpnieka darījumu riska darījumi		
EU-17.a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi		
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	99 963	59 508
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-62 245	-35 225
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	298	523

22	Ārpusbilances riska darījumi	38 016	24 805
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22.a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
ES-22.b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
ES-22.c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)		
ES-22.d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)		
ES-22.e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliciskas attīstības bankas (vai vienības))		
ES-22.f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
EU-22.g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
ES-22.h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
ES-22.i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
ES-22.j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
ES-22.k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	78 616	75 811
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808	719 175
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	8.2857%	10.5414%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.2857%	10.5414%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.2857%	10.5414%
26	Regulatīvā minimālā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	0.0000%	0.0000%
27	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%
EU-27.a	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
ES-27.b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		
Vidējo vērtību atklāšana			
28	Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
29	Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
30	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	948 808	719 175
30.a	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	948 808	719 175
31	Svīras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.2857%	10.5414%
31.a	Svīras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.2857%	10.5414%

Veidne EU LR3 – LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums).

EUR'000

		a
		CRR sviras rādītāja riska darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	912 581
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	396 907
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	1 119
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	17 079
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	6 262
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	409 987
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	12 244
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	68 981

Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.

Konsolidācijas tvērums: (solo/konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (31. decembris, 2023)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvīdie aktīvi (HQLA)					259 723	233 978	233 784	248 366
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	332 873	315 861	314 989	326 076	25 129	25 710	28 384	33 131
3	Stabili noguldījumi	2 254	2 977	3 559	3 782	113	149	178	189
4	Mazāk stabili noguldījumi	30 477	29 633	30 155	30 621	3 962	3 847	3 974	4 122
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	239 981	221 448	216 784	209 042	135 003	117 839	111 169	106 497
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	59 113	61 766	61 806	60 558	14 651	15 322	15 342	15 043
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	180 868	159 682	154 978	148 485	120 352	102 518	95 827	91 454
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					-	-	-	-
10	Papildu prasības	61 957	55 148	54 838	52 973	9 318	9 931	9 771	9 664
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	2 305	2 972	2 382	2 393	2 305	2 972	2 382	2 393
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītspējas un likviditātes iespējas	59 652	52 176	52 456	50 580	7 012	6 959	7 389	7 271
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	-	-	-	-	17	17	-	-
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					169 467	153 497	149 324	149 292
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	64	243	496	936	64	243	496	936
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	26 542	27 152	29 664	30 003	12 673	12 189	13 135	12 332
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	3 783	4 344	3 668	3 238	3 783	4 344	3 668	2 911

EU-19.a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)					3 783	4 344	3 668	3 238
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENTĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	30 389	31 739	33 828	34 176	16 521	16 776	17 299	16 505
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%</i>	30 389	31 739	33 828	34 176	16 521	17 299	16 505	23 854
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					259 723	231 419	233 784	248 366
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					152 947	132 025	132 787	134 968
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.71213	1.76072	1.76794	1.84791

Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu.

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā.	Likviditātes seguma rādītāja rezultātu veicina likviditātes rezervju apjoms, kas pārsvarā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvarā veido atlikumi norēķinu kontos un termiņdepozīti, kā arī ienākošās naudas plūsmas no kreditēšanas operācijām un atlikumiem nostro kontos. Laika gaitā, palielinoties kredītu portfelim, rādītājs var samazināties, tomēr piesaistot jaunus noguldījumus, rādītājs pieaug.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā.	Veicot finansējuma izvietojumu nelikvidajos aktīvos, t.sk. kredītos, likviditātes rezerves samazinās un līdz ar to samazinās arī rādītājs. Arī laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņdepozītiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
c)	Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju.	Lielākā daļa no termiņnoguldījumiem tiek piesaistīta ar tiešsaistes depozītu platformu starpniecību no fiziskām personām. Noguldītāju līmenī tie ir diversificēti, no vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apjomā ne vairāk kā 100 tūkst. EUR. Koncentrāciju veido atkarība no platformām. Pārējo daļu termiņnoguldījumu pārsvarā veido no dažādām finanšu iestādēm piesaistīts finansējums. Norēķinu kontu atlikumi ir pietiekami labi diversificēti.
d)	Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.	Bankas likviditātes rezerves kopumā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām.
e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi.	Bankas veikto atvasināto instrumentu darījumu apjoms nav izteikti būtisks, lielākoties tos sastāda Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai un Bankas klientu darījumi.
f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība.	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība ir nebūtiska, 97% Bankas aktīvu un 98% Bankas pasīvu denominēti EUR valūtā.
g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu.	Visi svarīgie elementi, kas veicina likviditātes seguma rādītāja rezultātu, ir atspoguļoti informācijas atklāšanas veidnē par likviditātes seguma rādītāju.

Veidne EU LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
(valūtas summā)		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
	Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi					
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	78616	25	10	6707	85323
2	Pašu kapitāls	78616	25	10	6707	85323
3	Citi kapitāla instrumenti		-	-	-	
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		273118	73598	27148	339263
5	Stabili noguldījumi		1387	-	-	1318
6	Mazāk stabili noguldījumi		271731	73598	27148	337944
7	Korporatīvais finansējums		369531	11774	49890	160059
8	Operacionālie noguldījumi		57747	-	-	16172
9	Cits korporatīvais finansējums		311785	11774	49890	143887
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		-	-	-	-
11	Citas saistības:	-	205	196	8054	8152
12	NSFR atvasināto instrumentu saistības	-				
13	Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		205	196	8054	8152
14	Kopējais pieejamais stabila finansējums (ASF)					592797
	Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi					
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					2971
EU-15.a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfeli		-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		20874	-	3904	14341
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		27169	64968	334977	330764
18	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0% diskontu		-	-	-	-
19	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm		90	43	7933	7963
20	Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		23323	50523	245086	293827
21	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	-	508	4070
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		448	182	58256	-

23	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	3	5751	-
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājies saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem		3308	14220	23702	28973
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi		-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:		30430	-	31302	44078
27	Fiziski tirgotas preces				-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem		-	-	-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi		-			-
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas		-			-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		30430	-	31302	44078
32	Ārpusbilances posteņi		27332	24344	48287	6696
33	Kopā RSF					398850
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					148.62658438393%

Veidne EU CQ3 – Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām.

EUR'000

	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība											
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp ar neiz- pildītām saistībām
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	348 712	348 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi	406 554	406 339	215	18 799	16 025	7	208	23	2 527	9	-	18 799
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	21 355	21 355	-	671	671	-	-	-	-	-	-	671
Nefinanšu sabiedrības	370 767	370 767	-	17 931	15 269	3	191	3	2 465	-	-	17 931
Tostarp MVU	321 252	321 252	-	17 931	15 269	3	191	3	2 465	-	-	17 931
Mājsaimniecības	14 432	14 217	215	197	85	4	17	20	62	9	-	197
Parāda vērtspapīri	96 858	96 858	-	1 875	1 875	-	-	-	-	-	-	1 875
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	54 814	54 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	7 338	7 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	1 475	1 475	-	1 875	1 875	-	-	-	-	-	-	1 875
Nefinanšu sabiedrības	33 231	33 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ārpusbilances riska darījumi	99 031			932								932
Centrālās bankas	-			-								-
Vispārējās valdības	-			-								-
Kredītiestādes	-			-								-
Citas finanšu sabiedrības	1 289			-								-
Nefinanšu sabiedrības	96 973			903								903
Mājsaimniecības	769			29								29
Kopā	951 155	851 909	215	21 606	17 900	7	208	23	2 527	9	-	21 606

Veidne EU CR1-A – Riska darījumu termiņi.

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumu neto vērtība					
		Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
1	Aizdevumi un avansi	99 383	14 542	221 598	82 327	-	417 850
2	Parāda vērtspapīri	20 648	19 923	54 986	849	-	96 406
3	Kopā	120 031	34 465	276 584	83 176	-	514 256

Veidne EU CR2 – Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas.

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	4 952
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	15 792
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 945
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-1 945
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	18 799

Veidne EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms				
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	348 712	348 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	406 554	385 414	21 140	18 799	-	18 799	-948	-779	-169	-6 555	-	-6 555	-	385 578	10 112
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	21 355	21 355	-	671	-	671	-30	-30	-	-416	-	-416	-	7 493	-
060	Nefinanšu sabiedrības	370 767	352 208	18 559	17 931	-	17 931	-882	-716	-166	-5 982	-	-5 982	-	364 593	10 071
070	Tostarp MVU	321 252	307 262	13 990	17 931	-	17 931	-736	-685	-51	-5 982	-	-5 982	-	315 427	10 071
080	Mājsaimniecības	14 432	11 851	2 581	197	-	197	-36	-33	-3	-157	-	-157	-	13 492	41
090	Parāda vērtspapīri	96 858	92 139	4 719	1 875	-	1 875	-452	-174	-278	-1 875	-	-1 875	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	54 814	54 814	-	-	-	-	-20	-20	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	7 338	7 338	-	-	-	-	-10	-10	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	1 475	1 475	-	1 875	-	1 875	-16	-16	-	-1 875	-	-1 875	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	33 231	28 512	4 719	-	-	-	-406	-128	-278	-	-	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	99 031	98 939	92	932	-	932	107	106	1	191	-	191		-	-
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	1 289	1 289	-	-	-	-	11	11	-	-	-	-		-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	96 973	96 906	67	903	-	903	75	75	-	173	-	173		-	-
210	Mājsaimniecības	769	744	25	29	-	29	21	20	1	18	-	18		-	-
220	Kopā	951 155	925 204	25 951	21 606	-	21 606	-1 507	-1 059	-448	-8 621	-	-8 621	-	385 578	10 112

Veidne EU CQ1 – Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem		Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	18 752	1 894	1 894	1 894	-166	-66	20 414	1 828
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	16 966	1 894	1 894	1 894	-166	-66	18 628	1 828
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 786	-	-	-	-	-	1 786	-
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu atņemšanas	11	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	18 763	1 894	1 894	1 894	-166	-66	20 414	1 828

Veidne EU CQ7 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem.

		a	b
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Materiālie pamatlīdzekļi	-	-
020	Kas nav materiālie pamatlīdzekļi	13 964	-1 607
030	Mājokļa nekustamais īpašums	95	-
040	Komerčiālais nekustamais īpašums	13 869	-1 607
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-
080	Kopā	13 964	-1 607

Veidne EU CQ4 – Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
			Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu			
			Tostarp ar neizpildītām saistībām					
010	Bilances riska darījumi	524 086	20 674	20 674	524 086	-9 830		
020	LATVIJA	302 919	6 799	6 799	302 919	-2 690		
030	LIETUVA	68 860	-	-	68 860	-19		
070	Citas valstis	152 307	13 875	13 875	152 307	-7 121		
080	Ārpusbilances riska darījumi	99 963	932	932			298	
090	LATVIJA	62 963	932	932			283	
100	SOMIJA	17 100	-	-			-	
110	AUSTRIJA	10 000	-	-			3	
140	Citas valstis	9 900	-	-			12	
150	Kopā	624 049	21 606	21 606	524 086	-9 830	298	

Veidne EU CQ5 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
			Tostarp ieņēmumus nenesoši	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi		
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	15 243	1 736	1 736	15 243	-90	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
030	Ražošana	41 411	273	273	41 411	-159	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	4 392	-	-	4 392	-10	-
050	Ūdensapgāde	6 060	-	-	6 060	-40	-
060	Būvniecība	7 453	129	129	7 453	-26	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	102 192	5 640	5 640	102 192	-2 301	-
080	Transports un uzglabāšana	50 573	248	248	50 573	-244	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	10 722	-	-	10 722	-	-
100	Informācija un saziņa	7	-	-	7	-	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	2 419	-	-	2 419	-31	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	121 770	298	298	121 770	-121	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 548	3 748	3 748	4 548	-1 499	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	21 796	5 859	5 859	21 796	-2 343	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	112	-	-	112	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	-	-	-	-	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	-	-	-	-	-	-
190	Citi pakalpojumi	-	-	-	-	-	-
200	Kopā	388 698	17 931	17 931	388 698	-6 864	

Veidne EU CR2a – Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas.

		a	b
		Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	4 952	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	15 792	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 945	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-1 945	
060	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	-	-
070	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	-	-
080	Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	-	-
090	Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu	-	-
100	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-	
110	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-	
120	Izejošās plūsmas saistībā ar pārklassificēšanu par tirdzniecībai turētiem	-	
130	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	18 799	

Veidne EU CQ2 – Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

		a
		Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
010	Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	-
020	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklassificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	-

Veidne EU CQ6 – Nodrošinājuma novērtēšana – aizdevumi un avansi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Aizdevumi un avansi											
		Ieņēmumus nesoši			Ieņēmumus nenesoši								
						Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas						
		Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas					Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi	
010	Bruto uzskaites vērtība	425 353	406 554	215	18 799	16 026	2 773	7	208	23	2 526	9	-
020	Tostarp nodrošināti	423 634	405 761	192	17 873	15 981	1 892	-	185	-	1 707	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	281 045	277 034	192	4 011	2 304	1 707	-	-	-	1 707	-	-
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	71 411	71 205		206	206	-						
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	389	389		-	-	-						
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	5 242	5 242		-	-	-						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-6 549	-920	-	-5 629	-5 360	-269	-	-60	-	-209	-	-
080	Nodrošinājums												
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	395 690	385 578	192	10 112	8 488	1 624	-	125	-	1 499	-	-
100	Tostarp nekustamais īpašums	276 497	272 808	192	3 689	2 190	1 499	-	-	-	1 499	-	-
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	602 010	566 390	374	35 620	33 172	2 448						
120	Tostarp nekustamais īpašums	398 753	391 473	374	7 280	4 946	2 334						
130	Saņemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veidne EU CQ8 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi – “vēsturiskais” (vintage) sadalījums.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums									
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi		Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	
						Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-								
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	13 964	-1 607	11 150	-	-	-	2 814	-1 607	11 150	-
030	Mājokļa nekustamais īpašums	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	Komerciālais nekustamais īpašums	-	-	13 869	-1 607	11 150	-	-	-	2 719	-1 607	11 150	-
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	13 964	-1 607	11 150	-	-	-	2 814	-1 607	11 150	-

Veidne EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu.

		Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība			
				Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
		a	b	c	d	e
1	Aizdevumi un avansi	370 873	395 690	395 690	-	-
2	Parāda vērtspapīri	96 406	-	-	-	
3	Kopā	467 279	395 690	395 690	-	-
4	Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi	2 133	10 111	10 111	-	-
EU-5	Tostarp ar neizpildītām saistībām	2 133	10 111			

Veidne EU CR4 – Standartizētā pieeja – Kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	392 326		396 907	204		0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	890		1 119		1 005	90%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	17 079		17 079		5 346	31%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	414 798	95 731	409 987	33 032	381 641	86%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	6 262		6 262		2 192	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	12 244	742	12 244	412	14 877	118%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	28 979	3 195	28 979	1 598	45 864	150%
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā						
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums						
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā						
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	1 240		1 240		1 240	100%
16	Citi posteņi	37 359		37 359		36 251	97%
17	KOPĀ	911 177	99 668	911 177	35 246	488 415	52%

Veidne EU CR5 – Standartizētā pieeja.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe															Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Cita		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	397 111															397 111	
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm																	
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām							230			890						1 119	
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																	
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām																	
6	Riska darījumi ar iestādēm					10 647		6 433									17 079	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					10 127		505			426 456	5 931					443 019	
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU																	
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku						6 261										6 262	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības										8 215	4 441					12 657	
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku											30 576					30 576	
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā																	
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums																	
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā																	
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi										1 240						1 240	
16	Citi posteņi	576				665					36 118						37 359	
17	KOPĀ	397 687				21 439	6 261	7 167			472 920	40 948					946 423	

Veidne EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām.

EUR'000

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes risku darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā risku darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo risku darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kreditrisku mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kreditrisku mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu risku svērtā vērtība
EU-1	ES — sākotnējās risku darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
EU-2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījumu partnera kreditriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījumu partnera kreditriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	<i>Tai skaitā —vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.b	<i>Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.c	<i>Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaista kopām</i>								
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
6	Kopā								

Veidne EU CCR2 – Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības.

EUR'000

		a	b
		Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode		
EU-4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības		

Veidne EU CCR3 – Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	Kopējā riska darījumu vērtība
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām												
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm												
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām												
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām												
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām												
6	Riska darījumi ar iestādēm												
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām												
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU												
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums												
10	Citi posteņi												
11	Kopējā riska darījumu vērtība												

Veidne EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.

EUR'000

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	
3	Ārvalstu valūtu risks	
4	Preču risks	
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
9	Kopā	-

Tabula EU ORA – Kvalitatīva informācija par operacionālo risku.

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
Kapitāla prasības regulas 435. panta 1.punkta a), b), c) un d) apakšpunkts	a)	Atbilstoši Bankas darbības virzieniem un sarežģītībai Banka izstrādā Risku pārvaldīšanas stratēģiju un būtisko risku pārvaldīšanas politikas, kuras apstiprina Padome. Bankas Risku pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemītošo risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai vai atbilstošai komitejai. Nefinanšu risku, t.sk. operacionālo risku, pārvaldīšanas mērķis ir izveidot Bankā efektīvu nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmu, lai aizsargātu Banku un Grupu no dažāda veida finansiālo zaudējumu iestāšanās, kā arī no Bankas reputācijas zaudējumu iestāšanās un nodrošinātu tās darbības stabilitāti un drošību. Par nefinanšu risku pārvaldīšanu kopumā Bankā un Grupā ir atbildīga Bankas vadība – Padome un Valde. Visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu ikdienas darbā, risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās pilnveidošanu un visu Bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu, kontroles un uzraudzības funkciju veik Bankas risku direktors. Risku komiteja, kuras kompetencē ir atbalsta sniegšana Padomei, uzraugot riskus, kuriem ir pakļauta Banka un Grupa, veicot uzņēmējdarbību un uzraugot Bankas un Grupas darbības atbilstību noteiktajiem riska līmeņiem, t.sk. Risku pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas uzraudzība. Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja, kuras kompetencē ir izstrādāt un izskatīt priekšlikumus, pieņemt lēmumus, kas ir saistīti un ir vērsti uz nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanu. Operacionālā riska pārvaldīšanas pasākumus Bankā koordinē un kontrolē neatkarīga un ar Bankas pamatdarbību nesaistīta struktūrvienība – Operacionālā riska vadības pārvalde (ORVP). ORVP ir atbildīga par Operacionālā riska pārvaldīšanas pieeju izstrādāšanu, Operacionālā riska klasifikācijas sistēmas, Operacionālā riska identifikācijas un Operacionālo risku novērtēšanas pieejas izstrādāšanu un tās aprobēšanu, kā arī procedūru un pasākumu Operacionālā riska ierobežošanai un mazināšanai izstrādāšanu. Operacionālo risku Banka iedala šādās pamatkategorijās: - personāla risks - procesu risks - IT risks - ārējais risks Bankas operacionālā riska apetītes apjomu veido: - KRI (key risk indicators) un to maksimālās robežvērtības; - stresa testēšanas scenāriji un rezultāts. Vispārīgi, Bankas operacionālā riska apetīti raksturo: - jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas process; - informācija par faktiskiem un potenciāliem zaudējumiem operacionālā riska notikumu dēļ. Operacionālā riska identificēšanas, novērtēšanas, kontroles un ziņošanas darbības tiek organizētas katras struktūrvienības ietvaros, atbilstoši konkrēto biznesa procesu un darba organizācijas specifikai. Līdz ar to, katrs Bankas darbinieks savā ikdienas darbā ir atbildīgs par risku notikumu identificēšanu, novērtēšanu, ierobežošanu un ziņošanu par tiem savu darbu pienākumu ietvaros. Katras struktūrvienības vadītāja un Grupas komercsabiedrības valdes locekļa pienākums ir veicināt savā struktūrvienībā augstu riska apzināšanās kultūru. Ikvienam Bankas un Grupas komercsabiedrības darbiniekam ir pienākums ziņot ORVP par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai vai Grupas komercsabiedrībām var rasties zaudējumi vai kuru rezultātā var ciest atsevišķi gan Bankas, gan Grupas komercsabiedrības reputācija, gan kopumā – visas Grupas reputācija. Operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai Banka pielieto šādas pieejas: - izvērtē darbības virzieniem/procesiem piemītošu Operacionālo risku. - izvērtē IT sistēmas un IT infrastruktūru. - nodrošina, ka pirms jaunu finanšu pakalpojumu vai būtisku izmaiņu esošajos finanšu pakalpojumos ieviešanas tiek identificēts un novērtēts ar to saistītais Operacionālais risks; - nodrošina informāciju par klientu un darījumu partneru sūdzībām, datu par tiesu procesiem, kuros ir iesaistīta Banka, un datu par Bankai piemērotajām sankcijām un sodiem reģistrēšanas kārtību; - nosaka IT risku identificēšanas un pārvaldīšanas pieejas; - organizē Operacionālā riska pašnovērtēšanu; - nosaka un kontrolē Operacionālā riska rādītājus; - nodrošina stresa testēšanu; - izvērtē minimālās Operacionālā riska kapitāla prasības apmēra pietiekamību, kas tiek aprēķināta saskaņā ar pamatrādītāja pieeju, Bankas un Grupas darbībai piemītošā Operacionālā riska segšanai; - izvērtē ārējo auditu pārbažu rezultātus un horizontālo pārbažu rezultātus, kuros ir ietverti nefinanšu riski. ORVP sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām veic biznesa ietekmes analīzi. Operacionālā riska pārraudzības (monitoringa) procesā iegūtā informācija par Operacionālā riska līmeņa potenciālām izmaiņām tiek apkopota vienu reizi pusgadā un tiek iesniegta Nefinanšu risku pārvaldīšanas komitejai, Valdei, Risku komitejai un Padomei.

Kapitāla prasības regulas 446. pants	b)	Banka operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 aprakstīto pamatrādītāja pieeju, kā arī papildus izvērtē, vai saskaņā ar minēto pieeju aprēķinātā operacionālā riska pašu kapitāla prasības ievērošana nodrošina, ka šādi aprēķinātais operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir pietiekams Bankas darbībai piemītošā operacionālā riska segšanai. Banka, veicot stresa testēšanu, analizē, kā tās operacionālā riska lielumu, ienākumus vai spēju turpināt darbību ietekmē, piemēram: izmaiņas darbības vidē, notikumi ar zemu iestāšanās varbūtību, ārpakalpojuma saņemšana, iespējamās soda sankcijas, normatīvo aktu izmaiņas u.c. iespējamie faktori, kā rezultātā tiek noteikts vai ar pamatrādītāja pieeju aprēķinātais operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir pietiekams Bankas darbībai piemītošā operacionālā riska segšanai.
Kapitāla prasības regulas 446. pants	c)	Apraksts par izmantoto AMP metodikas pieeju (ja piemērojams) – nav piemērots
Kapitāla prasības regulas 454. pants	d)	Informācija par apdrošināšanas izmantošanu riska mazināšanai attīstītajā mērīšanas pieejā (ja piemērojams) – nav piemērots

Veidne EU OR1 – Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības.

Banku darbības		a	b	c	d	e
		Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
		-3. gads	-2. gads	Pagājušais gads		
1	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	27 270	26 813	38 188	4 614	57 669
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
3	<u>Standartizētā pieeja:</u>					
4	<u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>					
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērišanas pieeja					

Tabula EU REMA – Atalgojuma politika.

Kvalitatīvas informācijas atklāšana	
a)	AS BluOr Bank, turpmāk tekstā - Banka, atklāj kvalitatīvu informāciju par 2023. gada atalgojuma politiku un attiecīgo prasību izpildi saskaņā ar CRR 450. panta 1. punkta a); b); c); d); e); f); j) apakšpunktā un 450. panta 2. punktā minēto informāciju. 2023. gadā, saskaņā ar FKTK normatīvie noteikumi Nr. 154 "Normatīvie noteikumi pa atalgojuma politiku un praksi", turpmāk tekstā – Noteikumi, Banka ir veikusi būtiskās izmaiņas Atalgojuma sistēmā, īpaši attiecībā uz riska profilu ietekmējošiem amatiem (turpmāk tekstā – RPI). Dotā projekta ietvaros, tika pilnveidota gan Atalgojuma politika, gan iekšējo normatīvo dokumentu bāze, kas tika papildināta ar Atalgojuma noteikšanas metodiku, kura nosaka tādas prasības un kritērijus Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, turpmāk tekstā – AMD, kas palīdzētu ne tikai sasniegt Bankas stratēģijā noteiktos darbības mērķus, bet arī uzlabot darbības rezultātus. Banka informē, ka augstākminētās prasības tiek ievērotas prudenciālās konsolidācijas grupas, turpmāk tekstā - Grupa, ietvaros un tiek izmantotas atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas gadījumā RPI. Grupā RPI ir identificēti divos uzņēmumos: Bankā un Bankas mātes uzņēmumā BBG AS, turpmāk tekstā – BBG. Bankas RPI ir Padomes un Valdes locekļi un citi amati, kas identificēti saskaņā ar Komisijas Deleģētu Regulu (ES) Nr. 2021/923, attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par kvalitātes un attiecīgiem kvantitātes kritērijiem, kas vajadzīgi, lai noteiktu to darbinieku kategorijas, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz iestādes riska profilu. RPI identifikācijas process balstās uz augstākminētās Regulas noteiktajiem kvalitātes un kvantitātes kritērijiem un papildkritērijiem, kas atspoguļo veikto darbību, riska līmeņus un darbinieku ietekmi uz riska profilu. Identificējot RPI tiek ņemts vērā iepriekšējā finanšu gadā darbiniekiem piešķirtais kopējais atalgojums. BBG RPI ir Padomes un Valdes locekļi. Atalgojuma mainīgā daļa Padomes locekļiem netiek piešķirta. AMD piešķiršanas sistēma ir balstīta uz darba izpildes kvalitatīvo un kvantitatīvo rezultātu novērtēšanu, ka arī AMD tiek noteikta saskaņā ar noteiktajiem īstermiņa un ilgtermiņa mērķiem, noturīguma novērtēšanu, tajā skaitā rezultātu noturīgumu novērtēšanu ilgtermiņā, Bankas/Grupas finanšu un nefinanšu rādītājiem un individuālajiem darba rezultātiem un darba sniegumiem. Pirms AMD piešķiršanas tiek veikta finanšu un reputācijas risku izvērtēšana, ka arī tiek analizēti pārskata gada un iepriekšējo divu gadu darbības rezultātu rādītāji. 2023. gadā Bankas padome saskaņā ar "Padomes darba nolikumu", pildīja atalgojuma komitejas funkcijas. Savukārt ar 2023. gada 1. janvāri Bankā tika izveidota Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja, kuras sastāvā ir trīs Bankas padomes locekļi. Ārējo konsultantu ieteikumi atalgojuma sistēmas izstrādei netika saņemti.
b)	2023. gadā Bankas Atalgojuma politika neierobežoja Bankas spēju stiprināt pašu kapitālu, tā atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, bet neveicina risku uzņemšanos virs Bankas noteiktā pieļaujamā risku uzņemšanās līmeņa kas atbilst Bankas vērtībām – ētikas kodeksam "Korporatīvās ētikas standartu kodeksam", ilgtermiņa interesēm, kā arī veicina interešu konfliktu novēršanu. Banka, pilnveidojot procesus Atalgojuma politikas īstenošanai un uzraudzībai, ir izstrādājusi kritērijus snieguma vērtēšanai un tā neparedz <i>ex ante</i> un <i>ex post</i> riska korekcijas. Bankas/Grupas komercsabiedrības Darbiniekiem un RPI amata veicējiem, AMD tiek noteikta tikai monetārā formā. Darbiniekiem, kas veic iekšējās kontroles uzdevumus, Atalgojumu nosaka saskaņā ar iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolētajās darbības jomās. Banka/Grupa nepiešķir garantēto AMD un kompensācijas vai pabalstus, izbeidzot darba tiesiskās attiecības virs "Darba likumā" noteiktā apmēra. Bankas padome nosaka atalgojumu Bankas valdes locekļiem un iekšējā revīzijas dienesta vadītājam, risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju augstākā līmeņa amatpersonām vai darbiniekiem, kā arī amatiem, kuru atalgojums ir vienāds vai lielāks par zemāko atalgojumu, kas noteikts kādam no Bankas valdes locekļiem. RPI ir noteikts AMD limits, ko piešķir par periodu, kas ir pārskata gads (kalendārais gads), nepārsniedz 50 000 euro un/vai vienlaikus neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Bankā nav paredzēta AMD piešķiršana nemonetāro finanšu instrumentu veidā, ka arī Bankā nepiešķir RPI īpaši augstu AMD, kas veidotu 100% (ieskaitot) un vairāk no RPI noteiktās AMD pārskata gadā. Šos pamatprincipus ievēro arī Grupas ietvaros.
c)	Banka novērtējot darba izpildes rezultātus un aprēķinot AMD veic pašreizējā un nākotnes riska novērtēšanu, ņemot vērā iespēju veikt AMD korekciju, gadījumā, ja snieguma rādītāji būs vāji vai negatīvi. 2023. gadā Banka nav piemērojusi samazināšanas koeficientu AMD piešķiršanas un izmaksas gadījumā. Novērtējot aprēķināta par pārskata gadu AMD apjomu, Banka secināja, ka izmaksas par 2023. gada rezultātiem būtiski neietekmēs Bankas kapitāla pietiekamību, maksājumi nemazinās drošu Bankas finanšu stāvokli ilgtermiņā un kopumā izmaksas atbilst RPI un attiecīgo struktūrvienību darbības rezultātiem un Bankas un Grupas finanšu rādītājiem. Darbības izpildes rezultātu noturīgums un uzņemtie riski atbilst Bankas stratēģijai un risku uzņemšanas politikām.
d)	Ņemot vērā, ka AMD balstās ne tikai uz kvantitatīviem komerciāliem kritērijiem, tās noteikšanai Banka ņem vērā attiecīgus kvalitatīvos kritērijus, kuri atspoguļo piemērojamo noteikumu ievērošanu, taisnīgu attieksmi pret klientiem un klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti.

e)	Bankas Atalgojuma politikas pamatprincipi iekļauj kvalitātes kritērijus individuālam darba novērtējumam. Darbinieku un RPI atalgojums ir samērīgs ar saistīto risku uzņemšanos un motivē sasniegt ilgtspējīgus rezultātus, veicinot saprātīgu un efektīvu risku pārvaldību un ir noteikts tik augsts, lai nodrošinātu Bankas biznesa ilgtermiņa attīstību, piesaistītu augsti kvalificētus speciālistus, saglabātu esošo personālu un stimulētu tā profesionālo izaugsmi. Savukārt AMD tiek piešķirta balstoties uz darbinieku darba rezultātiem, saskaņojot tos ar Bankas vērtībām. Riska pārvaldības nepilnības, normatīvo aktu neievērošana vai amata pienākumu pārkāpumi varētu būt uzskatīti par apstākļiem, kas norādītu uz darbinieku rīcības neatbilstību Bankas vērtībām.
f)	Bankas Atalgojuma politika, atkarībā no amata kategorijām sastāv no šādiem atalgojuma elementiem: nemainīgā atalgojuma daļa un AMD RPI vai darbiniekiem; 2023. gadā saskaņā ar Bankas Atalgojuma politiku un Atalgojuma noteikšanas metodiku AMD noteikšanai RPI netika piemērota AMD atliktās daļas piešķiršana. AMD atlikto daļu, kura piešķirta par iepriekšējiem pārskata periodiem, sākot no 2019. gada līdz 2021. gadam (ieskaitot), Banka turpina kontrolēt un veikt AMD atliktās daļas izmaksu atbilstoši prasībām, kuras bija spēkā tās piešķiršanas brīdī.

Veidne EU REM1 – Finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums.

			a	b	c	d
			Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
1	Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	4	5	7	33
2		Fiksētais atalgojums kopā	300	523	539	1 461
3		Tai skaitā — skaidrā naudā	300	523	539	1 461
4		(nav piemērojams ES)				
EU-4a		Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0
5		Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		Tai skaitā — citi instrumenti	0	0	0	0
6		(nav piemērojams ES)				
7		Tai skaitā — citi veidi	0	0	0	0
8		(nav piemērojams ES)				
9	Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits	0	5	5	20
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	0	165	156	281
11		Tai skaitā — skaidrā naudā	0	165	156	281
12		Tai skaitā — atlikts	0	0	0	0
EU-13a		Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0
EU-14a		Tai skaitā — atlikts	0	0	0	0
EU-13b		Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0
EU-14b		Tai skaitā — atlikts	0	0	0	0
EU-14x		Tai skaitā — citi instrumenti	0	0	0	0
EU-14y		Tai skaitā — atlikts	0	0	0	0
15		Tai skaitā — citi veidi	0	0	0	0
16		Tai skaitā — atlikts	0	0	0	0
17	Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)		300	688	695	1 742

Veidne EU REM2 – Īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).

		a	b	c	d
		Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums					
1	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
2	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — kopsumma	0	0	0	0
3	Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā — finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	0	0	0	0
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā					
4	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
5	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — kopsumma	0	0	0	0
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu					
6	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
7	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — kopsumma	0	0	0	0
8	Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā	0	0	0	0
9	Tai skaitā atlikti	0	0	0	0
10	Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	0	0	0	0
11	Tai skaitā — lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai	0	0	0	0

Veidne EU REM3 – Atliktais atalgojums.

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā — atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā — atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot ex post netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
1	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Skaidrā naudā	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Skaidrā naudā	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Citi augstākās vadības locekļi	35	0	35	0	0	0	0	0
14	Skaidrā naudā	35	0	35	0	0	0	0	0
15	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Citi identificētie darbinieki	45	14	31	0	0	0	14	0
20	Skaidrā naudā	45	14	31	0	0	0	14	0
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Kopsumma	80	14	66	0	0	0	14	0

Veidne EU REM4 – Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk.

		a
EUR		Identificētie darbinieki —augsta atalgojuma saņēmēji saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 450. panta i) punktu
1	no 1 000 000 līdz mazāk nekā 1 500 000	N/A
2	no 1 500 000 līdz mazāk nekā 2 000 000	N/A
3	no 2 000 000 līdz mazāk nekā 2 500 000	N/A
4	no 2 500 000 līdz mazāk nekā 3 000 000	N/A
5	no 3 000 000 līdz mazāk nekā 3 500 000	N/A
6	no 3 500 000 līdz mazāk nekā 4 000 000	N/A
7	no 4 000 000 līdz mazāk nekā 4 500 000	N/A
8	no 4 500 000 līdz mazāk nekā 5 000 000	N/A
9	no 5 000 000 līdz mazāk nekā 6 000 000	N/A
10	no 6 000 000 līdz mazāk nekā 7 000 000	N/A
11	no 7 000 000 līdz mazāk nekā 8 000 000	N/A
x	Turpināt pēc nepieciešamības, ja jānorāda papildu atalgojuma diapazoni.	N/A

Veidne EU REM5 – Informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).

EUR'000		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas						Kopā
		Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Vadības struktūra — kopā	Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits										49
2	Tai skaitā — vadības struktūras locekļi	4	5	9							
3	Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi				-	-	1	1	1	4	
4	Tai skaitā — citi identificētie darbinieki				7	8	1	5	12	-	
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	300	688	988	392	560	187	328	563	407	
6	Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa	-	165	165	21	191	37	62	44	82	
7	Tai skaitā — fiksētais atalgojums	300	523	823	371	369	150	266	519	325	

Veidne EU AE1 – Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi.

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu patiesā vērtība	
			tai skaitā nosacīti atbilstīgie <i>EHQLA</i> un <i>HQLA</i>		tai skaitā nosacīti atbilstīgie <i>EHQLA</i> un <i>HQLA</i>		tai skaitā <i>EHQLA</i> un <i>HQLA</i>		tai skaitā <i>EHQLA</i> un <i>HQLA</i>
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	19 903	1 507			750 212	77 123		
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	378	-	378	-
040	Parāda vērtspapīri	8 123	1 507	-	-	119 526	77 123	119 526	77 123
050	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
060	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	1 507	1 507	-	-	72 054	72 054	72 054	72 054
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	498	-	-	-	20 557	5 069	20 557	5 069
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	6 119	-	-	-	26 915	-	26 915	-
120	Citi aktīvi	11 780	-			630 308	-		

Veidne EU AE2 – Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri.

		Saņemtais apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	Neapgrūtināti		
			Apgrūtināšanai pieejama saņemtais nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	tai skaitā EHQLA un HQLA	
					tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA
		010	030	040	060
130	Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
150	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-
160	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
170	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-
180	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
230	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	-	-	-	-
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav ieķīlātas				
250	SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	19 903	-		

Veidne EU AE3 – Apgrūtinājumu avoti.

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aiz- dotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	0	0